



Pilar 3

OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL
OG RISIKOFORHOLD

31.12.2022

Erklæringer/uttalelser fra styret

Styrets erklæring

Styret holder seg orientert om bankens økonomiske stilling og risikosituasjon gjennom jevnlig rapportering og etablerte varslingsprosesser. Styret har fastsatt strategier, risikoappetitt, planer og retningslinjer for å identifisere, styre, overvåke, kontrollere og rapportere risikoer som banken er, eller kan bli utsatt for. Styret gjennomgår og godkjenner de ovennevnte dokumentene minst årlig. Styret vurderer at risikostyring i Sparebanken DIN er tilfredsstillende og er i samsvar med bankens profil og strategi.

Styrets uttalelse om bankens risikoprofil

Sparebanken DIN er en regional bank med en sterk markedsposisjon i Midt- og Vest-Telemark. Banken er en viktig driver for både lokalsamfunn, kunder, ansatte og eiere. Banken tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor finansiering, sparing og forsikring mot både privat- og næringssegmentet. Banken inngår i LOKALBANK-alliansen, sammen med ni andre banker.

Styret i Sparebanken DIN har vedtatt overordnede prinsipper for internkontroll, og satt krav til helhetlig risikostyring. Det er videre fastsatt risikotoleranse for hvert vesentlig risikoområde i banken. Styrefastsatte risikoappetitt og risikorammer implementeres gjennom intern risikostyring. Det er vedtatt egne retningslinjer for hvert vesentlig risikoområde, herunder kredittisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko og likviditetsrisiko.

Risikorammer følges kontinuerlig gjennom etablert monitorering- og rapporteringsrammeverk. I de tilfeller der det vurderes at risikoen er større enn det som er akseptabelt, skal det settes i gang tiltak for å redusere risikoen.

Kapitalsituasjonen i banken følges kontinuerlig gjennom interne beregninger og rapporteringer. Styret har fokus på at kapitalen er tilpasset mål, strategier, risikoprofil og regulatoriske krav. Dette gjøres gjennom en årlig prosess for evaluering av styring og kontroll, herunder kapitalbehovsvurderinger.

Banken er godt kapitalisert. Ved utgangen av 2022 var ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og total kapitaldekning på hhv. 21,34, 22,61 og 24,29 prosent. Dette er hhv. 7,34, 7,11 og 6,79 prosent høyere enn de regulatoriske minimumskravene til kapitaldekning ved utgangen av 2022. Alle tallene er her på banknivå og ikke på konsolidert nivå. Dette er videre 6,34, 6,11 og 5,79 prosentpoeng høyere enn bankens interne kapitalmål til kapitaldekning ved utgangen av 2022. Uvektet kjernekapitalandel var 12,21 prosent ved utgangen av 2022. Dette er 7,21 prosentpoeng over minimumskravet til uvektet kjernekapitalandel på 5 prosent og 6,71 prosentpoeng høyere enn bankens interne kapitalmål for uvektet kjernekapitalandel.

Kredittisiko:

Kredittisiko er det største risikoområdet i banken. Banken har en moderat risikoprofil for kredittisiko. Det er fastsatt risikorammer for maksimal eksponering mot bedriftskunder, geografisk eksponering, bransjekonsentrasjon, engasjementsstørrelser og forbrukslån til personkunder. Boliglån utgjør hoveddelen av bankens utlånsportefølje. Bankens kreditteksponeringer vurderes å ha lav risiko. Lav risiko er dokumentert ved høy andel av lån i lave risikoklasser, samt relativt lave konstaterte tap. Gjennomsnittlige konstaterte tap ligger på 0,06% av bankens totale portefølje de siste 3 årene. I 2022 var tapsavsetningen på 0,85% av total utlånsportefølje. Resultatene fra stresstester som gjennomføres som en del av kapitalbehovsvurderinger, viser også at bankens portefølje er innenfor styrets risikovilje.

Operasjonell risiko:

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens overordnede retningslinjer for styring av risiko og retningslinjer for operasjonell risiko. Styret har vedtatt at overordnet risikotoleranse for operasjonell risiko er lav. En av de vesentligste operasjonelle risikoene banken kan være utsatt for, er risikoer knyttet til IKT, hvitvasking, ESG og GDPR. Banken har ikke hatt noen vesentlige tap knyttet til operasjonell risiko i 2022.

Markedsrisiko:

Styring av markedsrisikoen tar utgangspunkt i bankens retningslinjer for markedsrisiko som er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Styret har fastsatt at overordnet risikotoleranse for markedsrisiko skal være lav. Eksponeringer mot markedsrisiko er ikke en del av bankens kjernevirksomhet. Bankens har begrenset eksponering mot markedsrisiko gjennom svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Banken har ikke hatt noen vesentlige realiserte tap knyttet til markedsrisiko i 2022.

Likviditetsrisiko:

Banken styrer likviditetsrisiko i samsvar med bankens likviditetsstrategi, vekststrategi og retningslinjene for likviditetsrisiko. Styret har fastsatt rammer for LCR (Liquidity Coverage ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio), samt rammer for innskuddsdekning. Styret har vedtatt at risikotoleranse for likviditetsrisikoen skal være lav. For å sørge for at likviditetsrisiko holdes på et lavt nivå skal utlån hovedsakelig finansieres ved kundeinnskudd, boligkredittfinansiering, samt langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet.

Ved utgangen av 2021 var innskuddsdekning målt i forhold til utlån 86,9 prosent. LCR var på 150 prosent og NSFR på 134 prosent, noe som ligger over regulatoriske krav på hhv. 100 og 100 prosent.

Konserninterne transaksjoner og transaksjoner med tilknyttede parter

Banken har ikke hatt noen transaksjoner internt i konsernet eller med tilknyttede parter som har vesentlig påvirkning på bankens risikonivå i 2022.

Attestasjon

Denne pilar 3-rapporten inneholder informasjon som kreves etter gjeldende krav for offentliggjøring i kapitalkravsregelverket. Rapporten er utarbeidet i samsvar med bankens retningslinjer for offentliggjøring av finansiell informasjon, samt i samsvar med interne prosesser, systemer og kontroller.

Iselin Stundal
Styrets leder

Sveinung Sauar
Styrets nestleder

Marianne Dale
Styremedlem

Olav Veum
Styremedlem

Leif Tore Bakkemoen
Styremedlem

Rune Mathiesen
Ansattes representant

Ben Roger Elvenes
Adm. banksjef

Nøkkeltall

Soliditet

	2022	2021	2020
Risikovektet beregningsgrunnlag (tusen kroner)	3 554 397	3 449 974	3 172 507
Netto ansvarlig kapital (tusen kroner)	863 193	701 726	653 419
Kapitaldekning	24,29 %	20,34 %	20,60 %
Kjernekapitaldekning	22,61 %	19,18 %	19,34 %
Ren kjernekapitaldekning	21,34 %	17,88 %	18,23 %
Leverage ratio	12,21 %	10,05 %	9,87 %

Likviditet

LCR	150	181	245
NSFR	134	134	137

Innholdsfortegnelse

Erklæringer/uttalelser fra styret.....	2
1 1 Innledning.....	2
1.1 Formål	2
1.2 KONSOLIDERING.....	2
1.3 Proporsjonalitetsprinsippet.....	2
2 2 Prosess for utarbeidelse av rapporten	3
3 3 Ikke – vesentlig, fortrolig og konfidensiell informasjon.....	3
4 4 Frekvens og publisering	3
5 5 Risikostyring.....	4
5.1 Helhetlig risikostyring	4
5.2 Omtale av risikotyper	7
5.3 Stresstestrammeverk	9
6 6 Kapital- og likviditetssituasjon.....	11
6.1 Kapitalkrav og beregningsgrunnlag	11
6.2 Nøkkeltall.....	12
7 7 Godtgjørelsesordninger.....	13
7.1 Retningslinjer for godtgjørelsesordninger	13
7.2 Kvantitative opplysninger om godtgjørelser.....	14

1 Innledning

1.1 Formål

Denne rapporten gir informasjon om risikostyring, kapital- og likviditetssituasjon, samt informasjon om godtgjørelsesordninger i Sparebanken DIN. Rapporten er utarbeidet i tråd med gjeldende offentliggjøringskrav i kapitalkravsforordningen (CRR) med tilhørende tekniske standarder (RTSer) som er inkorporert i CRR/CRD IV-forskriften, samt veiledninger fra den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) på området.

Informasjonen er gitt på konsolidert nivå og er basert på data per 31. desember 2022. Hvis det på enkelte områder benyttes et annet tidspunkt, presiseres dette særskilt. Alle tall er oppgitt i tusen NOK med mindre annet fremgår

1.2 KONSOLIDERING

Tabellen nedenfor gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital.

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Boligkreditt AS	13 855 850	61 699	0,99 %	0,99 %	Oslo	Kredittforetak
Balder Betaling AS	468 349	15 745	2,10 %	2,10 %	Bergen	Investeringselskap
Verd Boligkreditt AS	9 587	16 888	1,43 %	1,43 %	Bergen	Kredittforetak
Brage Finans AS	718 907	14 614	0,54 %	0,54 %	Bergen	Kredittjenester

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
LB Selskapet AS	1 000	100	10,00 %	10,00 %	Trondheim	Næringslivs- og arbeidsgiverorganisasjon
Spama AS	344	481	1,09 %	1,09 %	Oslo	Dataprogramvare og -utvikling
Eiendoms-kreditt AS	4 617	772	0,09 %	0,09 %	Bergen	Kredittforetak
Eika Feeder AS	1 400	1 639	14,30 %	14,30 %	Stathelle	Investeringsvirksomhet
Bøgata 69 AS	10 050	10 266	100,00 %	100,00 %	Bø i Telemark	Eiendomsselskap
Seljord Næringshage Eigedom AS	200	1 000	100,00 %	100,00 %	Seljord	Eiendomsselskap
Eiendomsmeglere Din Telemark AS	90	410	43,00 %	43,00 %	Bø i Telemark	Eiendomsmegling

1.3 Proporsjonalitetsprinsippet

Sparebanken DIN oppfyller kravene for å bli definert som «en liten og ikke-kompleks» bank etter CRR artikkel 4(1)(145). Disse kravene er følgende:

- Forvaltningskapital er mindre/lik 5 mrd euro
- Ikke krav om eller forenklet krav til gjenopprettingsplaner/krisehåndtering
- Handelsportefølje er mindre/lik 5 prosent av forvaltningskapitalen og er mindre/lik 50 millioner euro
- Verdien av derivater i handelsporteføljen er mindre/lik enn 2 prosent av balanseførte og ikke-balanseførte poster, samt at total derivatportefølje er mindre/ lik 5 prosent
- Mer enn 75 prosent av eiendeler og forpliktelser er med motparter innenfor EU/EØS
- Banken bruker ikke interne modeller for å beregne kapitalkrav
- Banken har ikke kommunisert til tilsynsmyndighetene om at banken har innvendinger mot å bli kvalifisert som små, ikke-kompleks bank.
- Banken har ikke fått beskjed fra Finanstilsynet om at banken ikke blir definert som en «liten og ikke-kompleks» bank.

Bankens egenkapitalbevis er notert på Euronext Growth. Bankens obligasjoner er notert på Nordic ABM.

Informasjonen i denne rapporten bygger på offentliggjøringskravene (CRR artikkel 433b) for «mindre og ikke-kompleks» foretak som ikke har noterte verdipapirer på et regulert marked.

2 Prosess for utarbeidelse av rapporten

Pilar 3-rapporten er utarbeidet i tråd med bankens retningslinjer for offentliggjøring av finansiell informasjon. Retningslinjene godkjennes av styret. Hovedelementer/prinsipper i retningslinjene er følgende:

- Pilar 3-rapporten utarbeides i samsvar med regulatoriske krav for offentliggjøring
- Interne prosesser, systemer og kontroller sørger for informasjonen i pilar 3- rapporten er korrekt.
- Informasjon i pilar 3-rapporten gir tilstrekkelig informasjon til markedsaktører og tredje parter om bankens risikoprofil.
- Pilar 3-rapporten går gjennom samme verifiseringskontroller som styrets årsberetning.

Denne rapporten ble utarbeidet av avdeling Økonomi og Regnskap og godkjent av styret.

3 Ikke – vesentlig, fortrolig og konfidensiell informasjon

Etter CRR artikkel 432 kan banken unnlate å offentliggjøre informasjon som enten er ikke-vesentlig, fortrolig eller konfidensiell. Banken har vurdert, basert på kriterier gitt i EBAs retningslinjer EBA/GL/2014/14 (Guidelines on materiality, proprietary and confidentiality and on disclosure frequency under Articles 432(1), 432(2) and 433 of Regulation (EU) No 575/2013), hvorvidt det foreligger en slik informasjon etter offentliggjøringskravene. Banken har kommet til konklusjon at informasjonen som banken må offentliggjøre i pilar 3-rapporten etter offentliggjøringskravene, ikke faller under unntakene gitt i artikkel 432 i CRR.

Banken benytter seg ikke av unntaket for offentliggjøring av informasjon i denne rapporten.

4 Frekvens og publisering

Denne rapporten publiseres årlig sammen med publisering av årsrapporten eller rett etter publisering av årsrapporten.

Rapporten er tilgjengelig på bankens nettsider www.sparebankendin.no/ .

5 Risikostyring

5.1 Helhetlig risikostyring

Risiko- og kapitalstyring skal støtte opp bankens strategiske utvikling og mål, samt sørge for finansiell stabilitet og forsvarlig forretningsdrift. «Policy for virksomhets- og risikostyring» gir et overordnet bilde av risikostyringen i banken, i tillegg til egne policydokumenter for de viktigste risikoområder, illustrert i figuren under.



Styret fastsetter bankens risiko- og kapitaltoleranse og konkretiserer dette gjennom mål og rammer.

God virksomhetsstyring – og risikostyring er en forutsetning for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbeveiere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid. Banken følger «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse» så langt det passer for banken, og bankens etterlevelse av prinsippene skal kommenteres i bankens årsrapport.

Offentlig informasjon om banken skal være i samsvar med lovkrav til rapportering og fremleggelse. Informasjonen skal være nøyaktig, relevant, rettidig og tilgjengelig for å kunne møte behovene fra tilsynsmyndigheter, investorer, kunder, eksterne kredittvurderingsinstitusjoner og offentligheten for øvrig.

Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Det er viktig for banken å ivareta disse hensynene i sine aktiviteter. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken, og bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør.

Bankens risikotoleranse

Risikotype	Risiko-toleranse	Vurdering/kommentar
Kredittrisiko	Moderat	Med kredittrisiko forstås risiko for tap av hovedstol og renter, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. Dette samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser.
Likviditetsrisiko	Lav	Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av ekstra dyr finansiering, eller i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres.
Markedsrisiko	Lav/moderat	Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Risiko for tap ved svingninger i aksjekurser og kredittspreader er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter, mens risiko for tap ved svingninger i valutakurser og renter både er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter og dens øvrige virksomhet
Operasjonell risiko	Lav/moderat	Med operasjonell risiko menes risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette omfatter juridisk risiko, compliance risiko, belønnings/insentivrisiko og omdømmerisiko
Risiko for hvitvasking og terrorfinansiering	Lav	Risikoen for at banken og bankens produkter/tjenester blir benyttet til hvitvasking og terrorfinansiering samt at banken ikke er compliant iht lovverk og forskrifter. Dette inkluderer risiko for sanksjoner fra myndighetene, risiko for økonomisk tap (f.eks. erstatningsansvar) samt omdømmerisiko eller pålegg.
IKT-risiko	Lav	Risikoen for at banken og bankens produkter/tjenester blir utilgjengelig pga mangler i kommunikasjon, datalagring, informasjonsbehandling etc samt datainnbrudd. Risiko for at banken ikke etterlever interne retningslinjer og rutiner for IKT-virksomheten og IKT-forskriften,
Risiko for brudd på personvernregelverk (GDPR)	Lav	Risiko for at banken ikke etterlever personvernregelverket. Dette inkluderer risiko for sanksjoner fra myndighetene, risiko for økonomisk tap (f.eks. erstatningsansvar) samt omdømmerisiko eller pålegg.

Kapital og likviditetsstyring (ICAAP/ILAAP):

Det skal gjennomføres en årlig vurdering av risikonivå og beregning av kapitalbehov. Retningslinjene for ICAAP beskrives i bankens ICAAP-dokument. Styret skal godkjenne utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. På grunn av bankens eierskap i samarbeidende gruppe og boligkredittforetak skal bankens og selskapenes kapitaldekning konsolideres i henhold til bankens eierandeler i selskapene. Konsolidert kapitaldekning og konsolidert kapitalkrav/behov er utgangspunktet for fastsettelse av bankens kapitalmål.

Risikoberegning og vurdering av kapitalbehov skal baseres på bankens regnskap og budsjett, samt krav og rammer i de policydokumentene for de ulike risikoområder. Det er viktig at banken har tilstrekkelig kapital til å tåle en nedgangskonjunktur med negative resultater, der det kan være problematisk å innhente ny kapital. Banken utarbeider derfor stresstester, som viser effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag.

I bankens vurdering av likviditets- og finansieringsrisiko i ICAAP-dokumentet gis det en beskrivelse av strategier, policy og rammer på området. Banken beskriver i dokumentet likviditetsbehov på kort og lang sikt, samt resultater av gjennomførte stresstester. Utvikling og status på bankens likviditetsbuffer dokumenteres. Banken beskriver i ICAAP-dokumentet også styrings- og kontrollsystemer knyttet til likviditetsrisikoen i banken.

Revisor skal gjøre en skriftlig, uavhengig vurdering av bankens ICAAP/ILAAP-prosess.

Gjenopprettingsplan

Banken har utarbeidet en gjenopprettingsplan, vedtatt av styret, som er en integrert del av bankens rammeverk for risikostyring. Planen omfatter en oversikt over indikatorer for kapital, likviditet, lønnsomhet og eiendelskvalitet som banken følger opp minst kvartalsvis for å overvåke risikoen for kapital- og likviditetsmangeli banken. Planen inneholder i tillegg en detaljert oversikt over hvilke tiltak banken kan benytte dersom en stress-situasjon inntreffer. Tiltakenes effekt og gjennomførbarhet er dokumentert i planen. Planen inneholder også en beskrivelse av bankens gjenopprettingskapasitet for kapital og likviditet i en generell krise og i en bankspesifikk krise.

Gjenopprettingsplanen inneholder også en beskrivelse av hvem som er ansvarlig for kommunikasjonen i en krisesituasjon, og hvem som skal varsles dersom banken kommer i en kritisk situasjon.

Banken har en beredskapsplan for likviditet og beredskapsplan kapitaldekning, som er samordnet med bankens gjenopprettingsplan.

Roller og ansvarsfordeling

Banken har etablert en uavhengig compliancefunksjon, som er en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i førstelinjen og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle, og skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og rapporterer om compliancerisiko. Compliancefunksjonen forutsettes å ha hovedfokus på etterlevelse av lover og regler, samt interne rutiner som er innrettet mot å etterleve lover og regler. Funksjonen må ha inngående kjennskap til regelverket banken er underlagt, herunder rundskriv og utarbeidet praksis fra tilsynsmyndighetene. Funksjonens arbeid skal ha en risikobasert tilnærming med hensyn til hvor ressurser settes inn. Funksjonen skal bidra til at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav.

Banken har etablert en risikostyringsfunksjon, som er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret, og som skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, vurdert, styrt, målt, og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen skal bidra til at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring, som samsvarer med eksterne og interne krav. Risikostyringsfunksjonen skal særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse mv., og skal involveres når det tas beslutninger om risikoeksponering og risikoprofil.

Det er utarbeidet retningslinjer for risikostyring- og compliancefunksjonen. Formålet med retningslinjene er å beskrive funksjonenes organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Funksjonen skal løpende vurdere, basert på faglig skjønn, om slik direkte rapportering til styret er nødvendig. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen har møterett i styremøter og i møtene i ledergruppen. Funksjonen skal ikke ta del i beslutninger, men skal gi råd når dette er relevant.

Ledere av de ulike virksomhetsområdene utarbeider årlig en risikoanalyse av bankens virksomhetsområder fordelt på de vesentligste arbeidsprosesser, med analyse av risikoområder, vurdering av etablerte tiltak som skal redusere risikoen for at banken ikke når sine mål og beskrivelse av områder hvor det er behov for nye tiltak. For områder med vesentlig gjenværende risiko, vurderes det om det skal iverksettes nye risikoreduserende tiltak.

Tiltakene legges inn i bankens handlingsplan og presenteres for styret. I internkontrollgjennomgangen gjøres det også en vurdering av utformingen av bankens risikoreduserende tiltak og om tiltakene etterlevs. Oppsummeringen av dette for hvert virksomhetsområde skal også legges frem for styret.

5.2 Omtale av risikotyper

Likviditetsrisiko

Sparebanken DIN benytter innskudd, senior obligasjonslån og boligkredittfinansiering ved obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) for å finansiere bankens virksomhet. Banken har definert likviditetsrisiko som risikoen for at Sparebanken DIN ikke klarer å møte sine betalingsforpliktelser. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet har ulik forfallsstruktur. Likviditetsrisikoen styres gjennom løpetid på kundeinnskudd, forfallsstruktur på ekstern finansiering, bankens kredittverdighet, plassering av verdipapirer og den generelle likviditeten i markedet.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd (min 75%). Banken skal være i stand til å kunne klare seg i minst 12 måneder uten ny ekstern finansiering i et stressscenario som er en kombinasjon av en generell krise og en bankspesifikk krise.

Ved utgangen av 2022 er innskuddsdekningen målt i forhold til utlån på 86,9 % (85,5 %).

Innskuddsdekning inkl. lån i Eika Boligkreditt er 73,9 % (73,2 %).

I tillegg til kundeinnskudd finansieres det aller meste av likviditetsbehovet gjennom obligasjonsmarkedet. Ved årsskiftet hadde banken en diversifisert forfallsstruktur på sine utstedte obligasjoner.

Banken har fastsatt rammer på hvor store innskudd som kan komme fra enkeltkunder, eller grupper av kunder. Dette reduserer finansieringsrisikoen for flytting av større kundeinnskudd.

Banken har en kredittramme fra oppgjørsbanken DNB på 250 MNOK. Denne er underlagt årlig fornyelse. Denne kreditten inngår ikke i bankens beregning av nøkkeltall for likviditet og inngår heller ikke i bankens langsiktige kapitalplanlegging.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et nøkkeltall på bankens netto likviditetsstrøm de nærmeste 30 dager ved en stressituasjon. Regulatorisk minstekrav pr 31.12.22 er 100. Banken har en LCR indikator på 150 ved utgangen av 2022. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 134. Nivåene er over både interne og eksterne krav med god margin. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Banken er gjennom eierskapet i Eika Boligkreditt AS forpliktet seg til å kjøpe OMFer ved et finansieringsbehov i Eika Boligkreditt AS, hvis disse ikke kjøpes av øvrige investorer. Ved årsskiftet er denne forpliktelsen kr 0, da Eika Boligkreditt AS har en større likviditet enn forpliktelse som forfaller de neste 12 mnd.

Markedsrisiko

Policy for markedsrisiko beskriver bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til investering i verdipapirer. Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Policyen er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Banken har en lav/moderat risikotoleranse innenfor området og reguleres via fastsatte rammer.

Gjennom markedsinvesteringene ønsker banken å oppnå en meravkastning på lang sikt utover plasseringer i norske statspapirer.

Banken har investeringer i strategiske aksjer målt til virkelig verdi som utgjør 72 MNOK pr 31.12.22.

Obligasjonsporteføljen forvaltes av Sparebank1 Kapitalforvaltning AS gjennom en forvaltningsavtale. Denne gir rammer på hvordan midlene kan forvaltes, innenfor rammen av bankens markedspolicy. Bankens obligasjonsportefølje er en plassering banken har gjort for å være likvid til enhver tid. En del av denne porteføljen kan pantsettes i Norges Bank for å tilføre banken likviditet på kort varsel.

Bokført verdi av obligasjoner til virkelig verdi ved årsskiftet er på 566 MNOK.

Når det gjelder valuta har banken en beskjeden risiko. Banken har ikke lån i valuta. Eiendeler i valuta består av kontanter holdt til kundeformål og strategiske aksjer i SDC. Pr. 31.12.22 har banken en netto eksponering i valuta på 7,6 MNOK.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer og innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko. Bankens styre mottar kvartalsvis oversikt over kredittkvaliteten på bankens kredittportefølje.

Banken har etablert rammer på porteføljefordelingen med hensyn på kvalitet og hvilke eksponeringer man kan ha mot enkelte næringer. Banken skal ha en moderat risikotoleranse innenfor kredittområdet.

Strukturen i bankens utlånsportefølje er stabil, og banken har sterk vekst. Ved årets utgang utgjør personmarkedet 73,5% av porteføljen, og 26,5% utlån til bedriftsmarkedet.

Bankens kredittpolicy revideres årlig sammen med tilhørende retningslinjer. Kredittinnvilgelse i banken skjer etter en delegert fullmaktstruktur. Banken har et risikoklassifiseringssystem som deler alle kredittengasjement inn i 11 risikogrupper, 1-11.

Brutto kredittforringede lån (herunder misligholdte og tapsutsatte utlån) utgjorde samlet 78,7MNOK og 1,4 % av porteføljen pr 31.12.22.

Bankens avsetninger for forventet tap i trinn 1-3 utgjør 46,3 MNOK og 0,85% av brutto utlån pr 31.12.22.

I kredittpolicyen har banken definert primærmarkedet til å omfatte kommunene Midt-Telemark, Seljord, Vinje, Kviteseid, Skien, Porsgrund, Tokke og Fyresdal.

Kredittpolicyen setter rammer for maksimal eksponering mot privatmarked og bedriftsmarked, herunder sektoreksponeringer.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Bankens policy for operasjonell risiko er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Styring av operasjonell risiko ivaretas også gjennom bankens øvrige policyer og retningslinjer. Banken skal ha en moderat risikotoleranse innenfor det operasjonelle området.

Sparebanken DIN har valgt å inngå forretningsavtaler med Sparebank1 Kapitalforvaltning AS knyttet til forvaltning av verdipapirer og LB Selskapet AS for å ivareta støttefunksjoner og leveranser knyttet til offentlig rapportering. Gjennom disse tjenestene ønsker man å redusere den operasjonelle risikoen, samt tilføre banken økt kvalitet på virksomhetsstyringen.

Bankens prosess for årlig risikovurdering innebærer kartlegging av risiko, kontroller og tiltak på alle områder i banken og oppsummeres i styret med tiltak og handlingsplan.

Bærekraft og klimarisiko

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer som kan føre til økt kredittrisiko og finansielle tap, samt omdømmerisiko og konsekvenser for finansiering. Overgangsrisiko vurderes som mest relevant risiko for banken, da det gjelder risiko knyttet til samfunnets tilpasning til klimaendringer, nye reguleringer, ny teknologi og endret etterspørsel fra investorer og forbrukere. Banken har gjennom strategiprosessen definert 3 bærekraftsmål som banken skal sette fokus på og bidra til, og det har blitt utledet og gjennomført aktiviteter innenfor kima- og bærekraftsområdet.

Banken har siden 2021 vært sertifisert gjennom ordningen Miljøfyrtårn.

5.3 Stresstestrammeverk

Likvidtetsrisiko

Stresstesting benyttes for å avdekke om etablerte likviditetsbuffer er tilstrekkelige til å dekke opp for prognostiserte likviditetsutganger.

Stresstesten viser utnyttelsen av likviditetsbufferne for fire scenarier (Normal scenario, Systemkrisescenario, Foretaksspesifikt scenario, og Kombinasjon av foretaksspesifikt scenario og systemkrisescenario). Stressscenariene inneholder ulike forutsetninger om innskuddsbortfall og refinansieringsmuligheter. Banken benytter overlevelsessevne som et overordnet styringsmål. Overlevelsessevnen måles ved å anslå hvor lang tid likviditetsdekningen er positiv ved kun å benytte etablerte likviditetsbuffer, før banken er ute av stand til å gjøre opp for sine forpliktelser. Beregningen ser bort fra markedsbasert refinansiering. Ved årsskiftet var overlevelsessevnen lengre enn 12 måneder.

Markedsrisiko

Renterisiko vurderes på bakgrunn av et stresstestscenario hvor hele rentekurven får et parallelt skift på 2 prosentpoeng. For beregning av tapspotensial kredittspread benyttes Finanstilsynets stresstestmodell for kredittspreadrisiko. Tapspotensialet beregnes for ulike risikoklasser basert på rating, med fastsatte spreadendringer. Beregningen hensyntar bankens faktiske posisjoner, målt til markedsverdi og gjenværende løpetid. Samlet tapspotensial utgjør bankens kredittspreadrisiko.

Tapspotensialet for valuta beregnes ut fra et stresstestscenario hvor valutakursene endrer seg med 25 prosent. Beregningen baseres på konsernets samlede netto valutaposisjon.

Tapspotensialet for aksjerisiko beregnes ut fra et stresstestscenario hvor markedsverdien av aksjene faller med 45 prosent. Beregningen skal legges til grunn markedskurser.

Kreditrisiko

I tilknytning til ICAAP gjennomføres en stresstest hvor banken stresstester kredittrisikoen. Tapsprosentene tar utgangspunkt i stressbanen i siste tilgjengelige Finansielt Utsyn fra Finanstilsynet. Stressscenarioet bygger på en tenkt negativ utvikling i norsk økonomi for de neste 3 årene. Tapsprosentene gjelder for alle 3 årene og med utgangspunkt i bankens utlånsportefølje med fradrag for tapsavsetninger.

Kapitaldekning

I tilknytning til ICAAP gjennomføres en stresstest hvor banken kan simulere på effekten på kapitaldekningen. Modellen er definert som en ekstraordinær generell krise der det er mulig å stresse på utlånstap, tap på verdipapirer, redusert renteinntekter, reduserte provisjonsinntekter og økte kostnader. For alle disse områdene vises effekten i form av tap eller reduserte inntekter i mill. kr. I tillegg er det mulig å simulere på økt mislighold og boligprisfall som gir økt beregningsgrunnlag. Effekten av tilbakeslaget skal vises over 3 år og minst 1 av årene skal vise underskudd. Resultatet av stresstesten benyttes for å vurdere om bankens konsoliderte kapitaldekning har et tilstrekkelig nivå. Beregningene tar utgangspunkt i bankens faktiske konsoliderte kapitaldekning.

6 Kapital- og likviditetssituasjon

6.1 Kapitalkrav og beregningsgrunnlag

Banken bruker standardmetoden ved beregning av kapitalkravet for kredittrisiko. Beregninger for operasjonell risiko er basert på basismetoden og beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden.

Nedenfor presenteres beregningsgrunnlag og kapitalkrav for Sparebanken DIN per 31. desember 2021:

Tabell 2 EU AO1 Beregningsgrunnlag og kapitalkrav

	Totalt beregningsgrunnlag/totalt risikovektede eiendeler (TREA)		Totalt kapitalkrav
	a	b	c
	T	T-1	T
Kredittrisiko (unntatt CCR)			
Hvorav standardmetoden	3 275 419	3 178 837	262 034
Hvorav grunnleggende IRB (F-IRB)			
Hvorav slotting-metode			
Herav egenkapitalposisjoner under enkel risikovektmetode			
Hvorav avansert IRB (A-IRB)			
Motpartsrisiko - CCR			
Hvorav standardmetode			
Hvorav intern modellmetode (IMM)			
Hvorav eksponeringer mot en CCP (sentral motpart)			
Herav justeringer for risiko for svekket kredittverdighetkredittvurderingsjustering - CVA			
Hvorav andre CCR			
Oppgjørskrisiko			
Verdipapiriseringseksponeringer utenfor handelsportefølje (etter cap)			
Hvorav SEC-IRBA			
Hvorav SEC-ERBA (inkludert IAA)			
Hvorav SEC-SA			
Hvorav 1250% / fradrag			
Posisjons-, valuta- og råvarerisiko (markedsrisiko)			
Hvorav standardmetoden			
Hvorav IMA			
Store eksponeringer			
Operasjonell risiko	278 978	271 137	22 318
Hvorav basismetoden			
Hvorav sjablongmetoden			
Hvorav AMA-metoden			
Beløp under terskelverdiene for fradrag (250 % risikovekt)			
Totalt	3 554 397	3 449 974	284 352

Totalt beregningsgrunnlag har økt fra 3 449 974 til 3 554 397 i perioden 31. desember 2021 – 31. desember 2022.

6.2 Nøkkeltall

Tabellen under gir en oversikt over bankens nøkkeltall knyttet til kapital- og likviditetssituasjon:

Tabell 3 EU KM1. Nøkkeltall

		31.12.2022	31.12.2021
	Tilgjengelige kapital (beløp)		
1	Ren kjernekapital (CET1)	758 193	616 726
2	Kjernekapital	803 193	661 726
3	Total ansvarlig kapital	863 193	701 726
	Risikovektet eksponeringsbeløp/beregningsgrunnlaget		
4	Totalt risikovektet beløp/beregningsgrunnlag	3 554 397	3 449 974
	Kapitaldekning (% av beregningsgrunnlaget)		
5	Ren kjernekapitaldekning (%)	21,34 %	17,88 %
6	Kjernekapitaldekning (%)	22,61 %	19,18 %
7	Total kapitaldekning (%)	24,29 %	20,34 %
	Ytterligere kapitalkrav for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven		
EU 7a	Ytterligere krav til egenkapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (%)	0	0
EU 7b	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	0	0
EU 7c	hvorav: skal bestå av kjernekapital (prosentpoeng)	0	0
EU 7d	Totale SREP-krav til kapital (%)	8 %	10,60 %
	Kombinert buffer og samlet kapitalkrav (som % av beregningsgrunnlaget)		
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5 %	2,5 %
EU 8a	Bevaringsbuffer på grunn av makroprudensiell eller system risiko identifisert på medlemsstatsnivå (%)	0	0
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (%)	2,0 %	1,0 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (%)	3,0 %	3,0 %
10	Systemrisikobuffer for globalt systemviktige banker (%)	0	0,0 %
EU 10a	Systemrisikobuffer for øvrige systemviktige banker (%)	0	0,0 %
11	Kombinert bufferkrav (%)	7,5 %	6,5 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (%)	15,50 %	17,10 %
12	Ren kjernekapital tilgjengelig etter å ha dekket de totale SREP-kravene til egenkapital (%)	0	0
	Leverage ratio		
13	Totalt eksponeringsmål	6 506 360	6 581 395
14	Uvektet kjernekapitaldekning/Leverage ratio (%)	12,21 %	10,05 %
	Ytterligere kapitalkrav for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging		
EU 14a	Ytterligere kapitalkrav for å dekke risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (%)		
EU 14b	hvorav: skal bestå av kjernekapital (prosentpoeng)		
EU 14c	Totale krav til SREP-leverage ratio (%)		
	Leverage ratio -buffer og samlet leverage ratio krav (som % av total)		
EU 14d	Uvektet kjernekapitalandelsbuffer (%)	0	0
EU 14e	Samlet leverage ratio krav (%)	0	0
	Liquidity Coverage Ratio		
15	Totale likvide eiendeler av høy kvalitet (HQLA) (vektet verdi - gjennomsnitt)	506 927	492 641
EU 16a	Utbetalinger - Total vektet verdi	360 966	508 195
EU 16b	Innbetalinger - Total vektet verdi	166 299	235 595
16	Total netto ut- og innbetalinger (justert verdi)	194 666	272 600
17	Liquidity coverage ratio (%)	150	181
	Net Stable Funding Ratio		
18	Total tilgjengelig stabil finansiering	5 978 809	
19	Krav til total stabil finansiering	4 453 780	
20	NSFR ratio (%)	134	134

Ren kjernekapitaldekning har økt med 3,46 prosentpoeng fra 17,88% til 21,34% i perioden 31. desember 2021 – 31. desember 2022. På samme tid har uvektet kjernekapital økt med 2,16 prosentpoeng fra 10,05% til 12,21%.

7 Godtgjørelsesordninger

7.1 Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Tilsyn

Banken har etablert retningslinjer for godtgjørelse som gjelder for alle ansatte, og som skal være godt kjent for alle ansatte.

Styret i banken fører tilsyn med godtgjørelsesordningene, og sørger for at bankens retningslinjer og rammer som samsvarer med bankens mål, risikoprofil og strategi. Det er også styrets ansvar å sørge for at banken praktiserer og etterlever disse retningslinjene.

Styret reviderer retningslinjene for godtgjørelse årlig. En rapport som dokumenterer årlig gjennomgang av godtgjørelsesordningen skal forelegges styret. Rapporten utarbeides av adm. banksjef, og skal inkludere eventuelle innspill fra interne kontrollfunksjoner. Rapporten skal også legges frem for revisor, samt oversendes Finanstilsynet på forespørsel.

Det er etablert særskilte regler for godtgjørelse for ledende ansatte, tillitsvalgte, ansatte med kontrolloppgaver og ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering.

Følgende ansatte defineres som ledende ansatte:

- Tillitsvalgte, dvs. bankens styre og generalforsamling
- Adm. banksjef
- Alle medlemmer av bankens ledergruppe.
- Ledere med personalansvar og ledere for vesentlige forretningsområder, samt områder som har vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, for eksempel
 - Likviditetsstyring
 - Kredittgivning
 - Kapitalforvaltning
 - Aktivallokering

Følgende ansatte defineres som ansatte med kontrolloppgaver:

- Ansvarlig for risikokontrollfunksjonen
- Ansvarlig for compliancefunksjonen
- Ansvarlig for internrevisjonen
- Leder av øvrige støttefunksjoner som for eksempel økonomi, IT, depot og HR.

Godtgjørelse til ansatte med kontrollansvar skal være uavhengig av resultatet i forretningsområdet som de kontrollerer.

Utforming og struktur

Bankens godtgjørelsesordning skal

- bidra til at banken beholder relevant kompetanse og tiltrekker seg nødvendig kompetanse sine overordnede mål
- være i samsvar med bankens strategiske plan

- bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på både kort og lang sikt
- motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer og andre styrende dokumenter
- bidra til at kundenes interesser ivaretas, og at interessekonflikter unngås

Godtgjørelsesordningen skal være i tråd med forskriftskravene i Finansforetaksforskriften (heretter kalt Forskriften) og i tråd med Finanstilsynets tilhørende rundskriv

Retningslinjene setter rammer for lønn, bonus og alle andre former for godtgjørelser til bankens ansatte, inklusive naturalytelser som fri telefon, fri bil og subsidierte boliglån.

Banken har i retningslinjene for godtgjørelse åpnet for å kunne tilby to ulike former for variabel godtgjørelse for året 2022:

- 1) Variabel godtgjørelsesordning som må følge forskriftens krav som gis til en eller flere av bankens ansatte/grupper
- 2) Variabel godtgjørelse med lik utbetaling til alle

For regnskapsåret 2022 har banken valgt å gi variabel godtgjørelse i form av bonus til grupper av ansatte som er underlagt særlige krav. Det er ikke gitt variabel godtgjørelse til ledende ansatte.

I forbindelse med oppdateringen av retningslinjene høsten 2021, ble det også vedtatt en bonusordning bestående av en felles ordning for alle ansatte og en individuell del for ansatte med individuelle salgsmål i forsikringsgruppen. Ingen ledende ansatte inngår i den individuelle bonusordningen.

Ny individuell bonus

Den individuelle bonusordningen er knyttet opp mot oppnåelsen av individuelle salgsmål. De fleste forsikringsrådgiverne har individuelle salgsmål. Det er etablert en forsikringsgruppe som har høyere individuelle salgsmål enn bredderådgiverne. Forsikringsgruppen fritas for andre oppgaver og forventes å bruke en stor andel av sin tid på forsikring. Resterende budsjett ivaretas av øvrige rådgivere, innleide ressurser fra Frende Forsikring og mersalg utover individuelle budsjetter.

Følgende gjelder for den individuelle bonusen:

- Bonusen er basert på generelle kriterier og innebærer ikke skjønn i forhold til enkeltansatte.
- Inkluderer ikke Risk – og compliancefunksjonen
- Skal ikke gi incentiveeffekt når det gjelder overtagelse av risiko.

Ny fellesbonus

Kriterium for å oppnå fellesbonusen er at banken oppnår et forhåndsgitt felles salgsmål innen utløpet av 2022. Utbetaling av variabel godtgjørelse under denne ordningen vil først skje i etterkant av periodens utløp i 2022. Måleperioden startet i fjerde kvartal 2021. Målene for fellesbonus ble ikke oppnådd i 2022. Følgelig ble det ikke utbetalt fellesbonus for 2022.

7.2 Kvantitative opplysninger om godtgjørelser

Tabell 4 EU REM1 – Godtgjørelse tildelt for regnskapsår

		Styre	Toppledelse	Øvrig toppledelse	Andre identifiserte ansatte
Fast godtgjørelse	Antall identifiserte ansatte	8	3		1
	Total fast godtgjørelse	561	6 647		533
	Herav: kontantbasert	561	3 857		516
	(Gjelder ikke i EU)				
	Herav: aksjer eller tilsvarende eierandeler				
	Herav: instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter				
	Herav: andre instrumenter				
	(Gjelder ikke i EU)				
	Herav: andre former		2 790		17
	(Gjelder ikke i EU)				
Variabel godtgjørelse	Antall identifiserte ansatte				
	Total variabel godtgjørelse				
	Herav: kontantbasert				
	Herav: utsatt				
	Herav: aksjer eller tilsvarende eierandeler				
	Herav: utsatt				
	Hverav: instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter				
	Herav: utsatt				
	Herav: andre instrumenter				
	Herav: utsatt				
	Herav: andre former				
	Herav: utsatt				
Total godtgjørelse (2 + 10)	561	6 647	-	533	

Administrerende banksjef har en supplerende pensjon som for 2022 utgjorde en kostnad på 2 227 tusen kroner. Dette beløpet inngår i total godtgjørelse i tabellen over. Dette er beskrevet i detalj i bankens årsrapport.

Tabell 5 EU REM2 Særskilte betalinger til ansatte som har vesentlig innvirkning på bankens risikoprofil (identifiserte ansatte)

Sparebanken DIN har ingen særskilte betalinger til ansatte med vesentlig innvirkning på bankens risikoprofil i 2022. Tilsvarende har banken i 2022 ingen utsatt godtgjørelse eller ansatte med godtgjørelse på 1 million euro eller mer, som illustrert i hhv. tabell 6 og 7 på etterfølgende side.

Tabell 6 . EU REM3 - Utsatt godtgjørelse

Utsatt og tilbakeholdt godtgjørelse	Totalt beløp for utsatt godtgjørelse tildelt for tidligere prestasjonsperioder	Herav beløp som utbetales/eller eierskap som overføres i regnskapsåret	Herav beløp som utbetales/eller eierskap som overføres i påfølgende regnskapsår	Beløp for resultatjustering foretatt i regnskapsåret til utsatt godtgjørelse som skulle utbetales/eller eierskap som overføres i regnskapsåret	Beløpet for resultatjustering gjort i regnskapsåret til utsatt godtgjørelse som skulle utbetales/eller eierskap som overføres i fremtidige resultatår	Totalt justeringsbeløp i løpet av regnskapsåret på grunn av implisitte justeringer i etterkant (dvs. endringer i verdien av utsatt godtgjørelse på grunn av endringer i prisene på	Summen av utsatt godtgjørelse tildelt før regnskapsåret som faktisk ble utbetalt i regnskapsåret	Summen av utsatt godtgjørelse tildelt for tidligere resultatperiode som har blitt overført, men som er underlagt tilbakeholdsperiode
Styre								
Kontantbasert								
Aksjer eller tilsvarende eierandeler								
instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter								
Andre instrumenter								
Andre former								
Toppledelse								
Kontantbasert								
Aksjer eller tilsvarende eierandeler								
knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter								
Andre instrumenter								
Andre former								
Øvrig toppledelse								
Kontantbasert								
Shares or equivalent ownership interests								
instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante								
Andre instrumenter								
Andre former								
Andre identifiserte ansatte								
Kontantbasert								
Aksjer eller tilsvarende eierandeler								
Instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter								
Andre instrumenter								
Andre former								
Totalt beløp								

Tabell 7 EU REM4 - Godtgjørelser på 1 million euro eller mer per år

EUR	Identifiserte høyt betalte ansatte som angitt i artikkel 450(i) CRR
1 000 000 til under 1 500 000	
1 500 000 til under 2 000 000	
2 000 000 til under 2 500 000	
2 500 000 til under 3 000 000	
3 000 000 til under 3 500 000	
3 500 000 til under 4 000 000	
4 000 000 til under 4 500 000	
4 500 000 til under 5 000 000	
5 000 000 til under 6 000 000	
6 000 000 til under 7 000 000	
7 000 000 til under 8 000 000	